

**SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PEMBERIAN KREDIT
PADA PT. MANDALA MULTIFINANCE Tbk CABANG
TULUNGAGUNG**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai
Derajat Sarjana Ekonomi



Oleh :

Denik Ariyanti
201410170311280

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG
AGUSTUS 2018**

SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PEMBERIAN KREDIT

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI





SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PEMBERIAN KREDIT PADA PT. MANDALA MULTIFINANCE Tbk. CABANG TULUNGAGUNG

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Denik Ariyanti
NIM : 201410170311280
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 01 Maret 2019 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I	: Dr. Eny Suprpti, M.M., Ak., CA.	1. 
Penguji II	: Dra. Siti Zubaidah, M.M., Ak., CA.	2. 
Penguji III	: Drs. Adi Prasetyo, M.Si., Ak., CA.	3. 
Penguji IV	: Djoko Sigit Sayogo, S.E., M.Acc., Ph.D.	4. 

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,




Dr. Irha Zuhroh, M.M.



Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.

SKRIPSI

SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PEMBERIAN KREDIT PADA PT. MANDALA MULTIFINANCE Tbk. CABANG TULUNGAGUNG


Oleh :

Denik Ariyanti
201410170311280

Diterima dan disetujui
pada tanggal 01 Maret 2019

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Djoko Sigit Sayogo, S.E., M.Acc., Ph.D.


Drs. Adi Prasetyo, M.Si., Ak., CA.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,




Dr. Idah Zuhroh, M.M.



Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji dan syukur atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala Rahmat dan Karunia-nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “**Sistem Pengendalian Internal Atas Pemberian Kredit Pada Pt. Mandala Multifinance Tbk Cabang Tulungagung**”.

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi persyaratan guna menyelesaikan studi program strata 1 dalam Fakultas Ekonomi pada Universitas Muhammadiyah Malang. Dalam penulisan skripsi ini, penulis telah banyak mendapatkan bantuan, dorongan, petunjuk, bimbingan dan pengarahan dari semua pihak. Untuk itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Drs. Adi Prasetyo, M.Si, Ak., CA. Selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu dalam memberikan petunjuk bimbingan kepada penulis sehingga terselesaikan skripsi ini.
2. Djoko Sigit Sayogo, S.E., M.Acc., Ph.D, selaku dosen pembimbing II yang banyak meluangkan waktu, pikiran serta motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Aditya Candranegara, Amd. Selaku pimpinan kantor cabang Mandala *Multifinance* Tbk Tulungagung yang bersedia selalu meluangkan banyak waktu membantu untuk memberi data-data yang saya butuhkan selama proses pengerjaan skripsian ini.

Semoga Tuhan Yang maha Esa senantiasa memberkahi rahmat dan karunia-Nya kepada semua pihak yang telah memberikan segala bantuan tersebut diatas. Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan. Namun demikian tak ada gading yang tak retak, tiada manusia tanpa kesalahan. Oleh karena itu kritik dan saran sangat penulis harapkan untuk menjadikan skripsi ini lebih sempurna.

Malang, 7 Mei 2019

Penulis
Denik Ariyanti

DAFTAR ISI

PERSEMBAHAN.....	1
KATA PENGANTAR.....	2
DAFTAR ISI.....	3
BAB I.....	5
PENDAHULUAN.....	5
1. Latar Belakang Masalah.....	5
2. Perumusan Masalah	7
3. Tujuan dan Manfaat	7
BAB II	9
KAJIAN TEORI.....	9
1. Tinjauan Penelitian Terdahulu	9
2. Teori dan Kajian Pustaka	10
a) Sistem pengendalian internal	10
b) Unsur-Unsur atas Pengendalian Internal.....	11
c) Tujuan Pengendalian Internal	12
d) Kredit.....	14
e) Unsur-Unsur Kredit	14
f) Tujuan dan Fungsi Kredit	16
g) Prinsip Pengkreditan.....	17
h) Prosedur Pemberian Kredit	20
i) Pengertian Kredit macet	22
j) Pengendalian Internal Kredit.....	25
k) Leasing.....	25
BAB III.....	27
METODE PENELITIAN	27
1. Lokasi Penelitian.....	27
2. Jenis Penelitian	27
3. Jenis dan Sumber Data	28
4. Teknik Pengumpulan Data	28
5. Teknik Analisa Data	29
BAB IV	30
PEMBAHASAN	30

1.	Gambaran umum PT. Mandala Multifinance Tbk cabang Tulungagung	30
a)	Sejarah Umum Perusahaan	30
b)	Visi dan Misi Perusahaan	30
c)	Kegiatan Usaha	31
A.	Deskripsi Data	32
1.	Struktur Organisasi	32
2.	Pihak Yang Berwenang Dalam Mengotorisasi Setiap Transaksi Pemberian Kredit	38
B.	Prosedur Pencatatan Sistem Informasi atas Pemberian Kredit	45
C.	Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit	52
D.	Analisa Data	53
1)	Analisis atas Struktur Organisasi	53
2).	Analisis atas dokumen yang digunakan dalam sistem pemberian kredit 55	
3).	Analisis atas sistem dan prosedur pada sistem informasi pemberian kredit	56
E.	Otorisasi	63
1).	Praktik yang sehat dalam unit organisasi	63
2).	Mutu karyawan yang sesuai dengan tanggung jawabnya	65
F.	Hasil Penelitian	65
BAB V	69
PENUTUP	69
A.	Kesimpulan	69
B.	Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	72

DAFTAR PUSTAKA

- Agoes, Sukrisno. (2012). *Auditing Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan 2*. Jakarta: Salemba Empat.
- Amanina, R. (2013). evaluasi terhadap sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit mikro. [http://eprints.undip.ac.id/26647/skripsiRuzanna_Amanina_C2C607134_\(r\).pdf](http://eprints.undip.ac.id/26647/skripsiRuzanna_Amanina_C2C607134_(r).pdf).
- Argitasari, N. (2013). Analisis Sistem Akuntansi Pengajuan , Pemberian dan Penerimaan Kas atas Angsuran Kredit Multiguna Dalam UPaya Meningkatkan Pengendalian Intern . *jurnal administrasi Bisnis*, Vol 5, No 1.
- Haryani, C. N. (2014). analisis pengendalian intern pada sistem pemberian kredit (studi kasus pada Credit Union Bererod Gratia KK yogyakarta). *repository universitas sanata dharma yogyakarta*.
- Ismail. (2010). *Manajemen perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Kencana Prenadamedia group.
- Kasmir. (2011). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada.
- Kumaat, V. (2011). *Internal Audit*. Jakarta: Erlangga.
- Midjan, L., & Susanto, A. (2001). *Sistem Informasi Akuntansi*. Edisi 8. Bandung: Lingga Jaya.
- Mulyadi. (2010). *Akuntansi Biaya*. Jakarta: Salemba Empat.
- mulyadi. (2009). *akuntansi biaya*. yogyakarta: AMP YKPN YOGYA.
- Mulyadi. (2012). *Akuntansi Biaya*. Edisi ke-5. Cetakan Kesebelas. Yogyakarta: STIM YKPN.
- Rimbawa, D. (2005). Peranan Sistem Informasi Akuntansi Dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal Pemberian KRedit (Studi kasus pada Bank Jabar Cab Suci Bandung). *widyatama repository*.
- Romney, M. B., dan P. J. Steinbart. 2015. *Sistem Informasi Akuntansi*. 13. Jakarta Selatan: Salemba Empat.
- Sinungan, M. (1993). *Dasar-Dasar dan Tehnik Management Kredit*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Suyanto. (2016). Analisis Sistem Pengendalian Internal dalam Kelayakan Pemberian Kredit pada PT.BFI Finance cabang Malang 1. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*.

Suyatno, T. (2007). *Dasar-Dasar Pengkreditan*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Triandaru, S., & Budisantoso, T. (2006). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.

Zurlis, A., & Fatwandini. (2016). analisis pengendalian intern pemberian kredit (studi kasus BPR Jember Lestari). *repository.unej.ac.id*.

